

А. О. Леонов, В. В. Рончинский,
Уральский федеральный университет, Екатеринбург, Россия

Научный руководитель: Е. С. Алпатова (Кондюкова)

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР КАК АГЕНТ СОХРАНЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ СУБЪЕКТОВ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ

The paper examines the banking system's role in minimizing the crisis consequences associated with the pandemic. The tasks of providing the population with food and medicines come to the fore. Banks should create conditions to support citizens and businesses in difficult times. The positive experience of individual Russian banks is recommended.

Пребывая в эпицентре проблемы, трудно оценить ее масштаб. А по уровню охвата новая мировая пандемия является проблемой мегафакторной, перестраивая механизмы процессов в медицине, политике, социальной сфере и экологии. Внешняя среда быстро меняется, и человеческая психика цивилизованного человека не успевает приспособливаться адаптироваться к изменениям. Это касается и экономических агентов, которые переживают в настоящее время прямое шоковое воздействие. О таких «черных лебедях» экономики предупреждал Н. Таллеб [1]. С одной стороны, «черные лебеди» – события, непредсказуемые по теории вероятности, действительно, вызывают шок и неприятие цивилизации, с другой - именно невиданные ранее «лебеди» двигают прогресс и заставляют людей переоценивать свой образ жизни.

В начале XX столетия кризис перепроизводства вызвал переосмысление роли неконтролируемого экономического роста в жизни людей. Возникло понимание, что рост не всегда оправдан и должен быть подкреплён возможностями и ожиданиями потребителей.

Сегодня пандемический кризис также показал, что важнее роста экономики может быть способность бизнеса сохранить устойчивые позиции, защититься в жестких условиях. Банковская система выступает сейчас не только как посредник в денежно-кредитных отношениях, но и регулятор экономической устойчивости.

Темпы роста мировой экономики замедлились. Соответственно, замедлились технологические процессы в банках – кровеносной системе экономики, индицируя снижение денежной массы и деловую активность торговых и промышленных агентов. Банки прекратили функционирование своих отделений, расположенных в больших торговых и бизнес-центрах, университетах, местах большого скопления людей. Это связано как со снижением потока клиентов, так и поддержанием политики властей в сфере ограничения телесных контактов.

Важной социально-политической задачей государственного значения считаются поставки продуктов, лекарств и топлива. Посещаемость крупных торговых сетей и аптек, действительно, выросла, но при этом покупательная способность населения без мер поддержки начнет в скором времени снижаться.

Находясь внутри ситуации, выводы формулировать преждевременно, но можно проанализировать тенденции экономического поведения банковских структур, которые следует направить на помощь в сохранении устойчивости рыночных агентов и домохозяйств. В настоящее время банки особенно тщательно отслеживают потребности и запросы клиентов, ставя перед собой задачу сохранения привычного уровня сервиса в трудных условиях.

Прежде всего, возникают самые простые вопросы с точки зрения некоторых категорий экономических субъектов. Гражданских заемщиков интересуют вопросы: каким образом будут реструктуризированы кредиты при коронавирусе, какие экономические последствия ожидают граждан, которые полностью или частично лишились заработка, и не в состоянии регулярно минимизировать задолженность. Прогнозы по увеличению безработицы, дальнейшему закрытию предприятий без возможности возврата хотя бы к прежним позициям неутешительны.

Для малого и среднего бизнеса (в основном, обслуживающего население сектора) наступили настолько трудные времена, что для многих агентов говорить о возврате к позициям «статус кво» уже не придется. Прекратили

работу фитнес-клубы, общепит, туристические фирмы. Основной проблемой становятся арендные платежи и выплаты ранее взятых кредитов.

Банк России рекомендовал банковскому сектору позиционировать себя как «защитника» экономической системы в стране, поддержать на минимальном уровне и впоследствии стабилизировать ее.

Регулятор рекомендовал провести реструктуризацию долгов, перестать начислять во время пандемии пени и штрафы в случае просроченной задолженности. Программа поддержки малого бизнеса в рамках беспроцентного кредитования была одобрена для 14 банков России [2]. Тем не менее, без поддержки государства банкам не вытянуть ситуацию, ведь потеря ликвидности банковского учреждения может повлечь за собой его крах.

Большинство отечественных банков сами сориентировались в ситуации и приняли решение предоставить клиентам дополнительные льготы, распространяемые на кредиты в связи с вирусом. Воспользоваться такой возможностью смогут не все граждане – о масштабных послаблениях речь пока не идёт. Не все банки смогли перестроить быстро механизмы коммуникаций с клиентами, но есть показательные примеры успешного взаимодействия.

Сразу актуализировался вопрос оценки и отбора предпринимательских заявок на беспроцентные кредиты, которые мгновенно сформировались за последнюю неделю апреля. Методика оценки заявок обнаружила «медлительность» и «изъяны» системы отбора. А помощь малому бизнесу необходима здесь и сейчас. Те банки, которые смогли быстро переориентировать методики оценки с рассмотрения прибыли на рассмотрение «*cashflow*» весной 2020 г. предприняли верный шаг. Ведь перспективы ожидаются именно у тех компаний, которые показали движение ресурсов, даже несмотря на возможное краткосрочное снижение прибыли. Данное действие сможет поддержать лишь постоянный поток денег, нежели модель «прибыль – убыток». Объем субсидирования по кредитам сроком до двух лет увеличивается на 1 процентный пункт. Максимизируются программы гарантийной поддержки кредитования малых и средних предприятий со стороны Корпорации малого и среднего

предпринимательства. Банк России также готов снять ограничения по перечню отраслей и повысить финансовую привлекательность своей программы рефинансирования кредитов.

Так, банк «Точка» с 19 марта 2020 г. изменил позиционирование и стал именовать себя «банком для предпринимателей», призвав бизнес действовать, инвестируя в свою страну «поступки и самосознание, меняя свою жизнь, жизнь своей семьи, своего двора, города и страны. Банк «Точка» готов поддержать «созидательный бунт» малых предпринимателей и предприятий, объединяя пассионарность, гражданскую позицию и стремление улучшать мир вокруг себя» [3]. Предприниматели создают новые возможности и рабочие места, запускают проекты и сервисы. За ними стоят их сотрудники, семьи, районы, целые города. Можно надеяться на правительство, ждать перемен, быть возмущенными происходящим. «Точка» запустила конкурс социально значимых проектов с финансированием лучших бизнес-идей на сумму до 10 млн рублей, призывая не искать виноватых в текущем моменте, действовать.

«Точка» постоянно вводит новые услуги для малого и среднего бизнеса. Например, это помощь с регистрацией бизнеса, которая доступна во многих крупных городах России, а условия для обслуживания расчетных счетов предпринимателей – самые выгодные и обеспеченные для предпринимателей.

В Альфа-Банке открыли антикризисный штаб по контролю ситуации с коронавирусной инфекцией [4]. Перевели в цифровой формат все внешние и внутренние мероприятия? коллегиальные органы управления. Отменили все командировки кроме критичных для поддержания непрерывности бизнеса.

В банке «Восточный» совместно с партнером открыли страховой продукт «Антикоронавирус», направленный на финансовую защиту клиентов со льготными условиями программы.

Таким образом, важнейшей задачей банковской системы в кризисных обстоятельствах считается обеспечение бесперебойной работы, качественное и оперативное обслуживание клиентов по дистанционным каналам

коммуникации, с одной стороны, и гибкое, быстрое, превентивное реагирование на нужды и ожидания клиентов, с другой.

ЛИТЕРАТУРА

1. Таллеб, Н. Черный лебедь или под знаком непредсказуемости. / Н. Таллеб. – М.: Колибри, 2020.
2. Коронавирус: меры поддержки граждан и бизнеса // Банк России. официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru>.
3. Банк «Точка» – банк для предпринимателей и предприятий. Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tochka.com>.
4. Альфа-банк // Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://alfabank.ru>.